

**PERANAN PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA DI BMT AMANAH UMMAH
KARTASURA**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh :

ABDUL HANIEF

B 100 122 012

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2017**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PERANAN PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA DI BMT AMANAH UMMAH
KARTASURA**

SKRIPSI

Oleh

ABDUL HANIEF

NIM. B100122012

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh :

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Lukman Hakim, SE, M.Si

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

PERANAN PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA DI BMT AMANAH UMMAH KARTASURA

Yang ditulis oleh:

ABDUL HANIEF
NIM. B100122012

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi telah memenuhi syarat untuk
diterima.

Surakarta, 11 Juli 2017

Pembimbing



LUKMAN HAKIM, SE, MSi

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta




(Dr. Triyono, MSi)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini

Nama : **ABDUL HANIEF**

NIRM : **13.6.106.02016.500.263**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **PERANAN PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA DI BMT AMANAH
UMMAH**

merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 11 Juli 2017

Yang membuat pernyataan



(ABDUL HANIEF)

MOTTO

“Allahlah pelindungmu, dan Dia-lah sebaik-baiknya penolong.”

(QS. Al-Imran: 150)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu akan ada kemudahan, maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain. Dan kepada Tuhanlah hendaknya kamu berharap.”

(QS. Al-Insyirah: 6-8)

“Barang siapa bertakwa kepada Allah maka Dia akan menjadikan jalan keluar baginya, dan memberinya rizki dari jalan yang tidak ia sangka, dan barang siapa yang bertawakkal kepada Allah maka cukuplah Allah baginya. Sesungguhnya Allah melaksanakan kehendaknya-Nya, Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu kadarnya.”

QS. Ath-Thalaq: 2-3

”Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyuk”.

QS. Al Baqarah : 45

”Karena itu, ingatlah kamu kepada-Ku niscaya Aku ingat (pula) kepadamu, dan bersyukurlah kepada-Ku, dan janganlah kamu mengingkari (nikmat)-Ku”.

QS. Al Baqarah : 152

”Kelak kamu akan ingat kepada apa yang kukatakan kepada kamu dan Aku menyerahkan urusanku kepada Allah. Sesungguhnya Allah Maha Melihat akan hamba-hamba-Nya”.

QS. Al Mukmin : 44

PERSEMBAHAN

Dengan doa dan segala syukur saya persembahkan karya kecil ini untuk semua pihak yang selalu mendapatkan tempat dihatiku yang saya cintai dan sayangi :

- ❖ Allah *Subhanuhu Wa Ta'ala* yang memberikan hidup dan memegang kematian setiap makhluk, tanpa-Nya tulisan ini tiada bermakna. Semoga dari awal proses sampai karya ini selesai dapat memberikan keberkahan bagi kita semua. *Amin.*
- ❖ Rasulullah *Shalallahu A'laihi Wassalam* semoga sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada manusia paling mulia pilihan dari Allah yaitu Nabi Muhammad *Shalallahu A'laihi Wassalam*, beserta para keluarganya, dan para sahabatnya, serta orang-orang yang mengikuti mereka dengan baik hingga hari Kiamat. *Amin.*
- ❖ Ibu dan Ayah *rahimahullah* tercinta, yang telah memberikan kasih sayang, cinta, pengorbanan, dukungan dan kebahagiaan yang begitu indah dalam hidupku, semoga Allah Azza Wa Jalla menggati setiap butir-butir keringat, untaian doa, dan kesabaran dengan pahala serta kebaikan yang berlipat.
- ❖ Kakak-Kakak dan Adikku tersayang Ika Rahman, Raja Isa Hanafi, Mukmin Ali Hanafi, Siti Raudah dan Aqilah Ramadhani yang memberi kebahagiaan dan warna dalam keluarga kita.
- ❖ Pesma KH Mas Mansyur yang telah memberikan kesempatan saya untuk belajar mengenai kehidupan dan agama, mengenal dengan orang-orang yang luar biasa seperti Ibu Direktur Dr. Muammaroh, Ibu Prof. Endang Fauziati, Bapak Dr. Mujazin dan Ustadz Muhammad Iqbal, ST., serta para staff Pesma

yang tak bisa disebutkan satu per satu, semoga Allah melindungi mereka dalam kebaikan. *Amin.*

- ❖ Sahabat-sahabatku seperjuangan, Saddam Hussain. ST., Miss Arifah. S.Pd., Miss Dwi Ilmiani, M.Pd., Miss Rizqiyani, Mas Ahmad Basyiruddin, Fuad, Miss Aisyah, Mahsyah, Azizah, Intan dan masih banyak teman-teman yang lainnya, yang tak bisa disebutkan satu per satu. Semoga Allah melindungi kita dalam kebaikan. Terima kasih telah menjadi partner seperjuangan untuk memperoleh gelar Sarjana yang InsyaAllah barokah. *Amin.*
- ❖ Seluruh Keluarga Besar dan Pengurus HEMa Manajemen
- ❖ Almamaterku yang aku banggakan Universitas Muhammadiyah Surakarta.

KATA PENGANTAR



Assalamua'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah Azza Wa Jalla yang telah memberikan kenikmatan berupa hidayah, keimanan serta keislaman kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PERANAN PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA DI BMT AMANAH UMMAH KARTASURA”**. Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, banyak kendala yang penulis hadapi, namun berkat dorongan, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Triyono, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Anton Agus Setyawan, SE, M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Lukman Hakim, SE, M. Si., selaku Pembimbing Skripsi yang dengan sabar dan tulus telah memberikan banyak masukan, arahan, bimbingan kepada penulis dalam penulisan skripsi penulis.

4. Bapak M. Nasir, Drs., MM., selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan saran selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi.
6. Bapak dan Ibu yang telah banyak memberikan bantuan baik materil dan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan penulisan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis berharap dapat memberikan manfaat yang baik, serta menjadi arahan dalam perjalanan pengetahuan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan ini masih jauh dari sempurna, maka penulis sangat berterima kasih apabila diantara pembaca ada yang memberikan saran atau kritik yang membangun guna memperluas wawasan penulis sebagai proses pemberlajaran diri.

Wassalamu'alaikum Warahmtullahi Wabarakatuh.

Surakarta, 11 Juli 2017
Penulis

ABDUL HANIEF

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Lembaga Keuangan Syariah	11
1. Bentuk Lembaga Keuangan Syariah	11
2. Peran dan Fungsi Lembaga Keuangan Syariah	13

B. BMT (<i>Baitul Maal wa Tamwil</i>)	
1. Pengertian BMT (<i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>).....	14
2. Asas dan Landasan BMT	16
3. Visi dan Misi BMT (<i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>)	16
4. Ciri-ciri BMT (<i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>)	18
C. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan	19
2. Produk Pembiayaan BMT	20
D. Penelitian Terdahulu	42
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Kerangka Penelitian	47
B. Jenis Penelitian	47
C. Objek Penelitian	48
D. Data dan Sumber Data	48
E. Teknik Pengumpulan Data	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum BMT Amanah Ummah	53
1. Letak Lokasi BMT Amanah Ummah	53
2. Sejarah Berdirinya BMT Amanah Ummah	53
3. Visi dan Misi BMT Amanah Ummah	55
4. Kelengkapan Organisasi BMT Amanah Ummah	55
5. Perkembangan BMT Amanah Ummah	57
B. Pembahasan Hasil Data Penelitian	57

1. Produk Operasional pada BMT Amanah Ummah	57
2. Prosedur Simpanan dan Pembiayaan pada BMT Amanah Ummah	65
3. Peran BMT Amanah Ummah	66
4. Faktor Pendukung dan Kendala BMT Amanah Ummah	74
BAB V PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel.....	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Ijarah dan Leasing	38
Tabel 4.1 Legalitis BMT “Amanah Ummah”	55
Tabel 4.2 Data Pengurus BMT Amanah Ummah	55
Tabel 4.4 Peranan BMT Amanah Ummah.....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Akad Mudharabah	25
Gambar 2.2 Akad Musyarakah	28
Gambar 2.3 Akad Ijarah	39
Gambar 2.4 Akad Wakalah	39
Gambar 2.5 Akad Kafalah.....	40
Gambar 2.6 Akad Hawalah	41
Gambar 2.7 Akad Rahn	42
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran	47
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Amanah Ummah	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

Lampiran 2 : Struktur Organisasi BMT Amanah Ummah

Lampiran 3 : Formulir Permohonan Anggota

Lampiran 4 : Formulir Pengajuan Pembiayaan

Lampiran 5 : Brosur Produk Pembiayaan

Lampiran 6 : Surat Ijin Penelitian

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran: (1) produk pembiayaan syariah terhadap perkembangan usaha masyarakat, (2) kendala apa saja yang dihadapi serta bagaimana upaya dalam mengatasinya pada BMT Amanah Ummah Kartasura. Penelitian ini menggunakan model kualitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan teknik wawancara, observasi dan dokumentasi. Teknik analisis data kualitatif menggunakan triangulasi sumber, metode, waktu dan teori. Data yang didapat sebagian besar bersumber dari wawancara dengan pihak BMT, anggota dan beberapa data dokumentasi BMT Amanah Ummah. Hasil dari penelitian yaitu: 1) BMT berperan positif terhadap kesejahteraan masyarakat di berbagai sektor: a) Sektor Perdagangan, pembiayaan digunakan untuk tambahan modal usaha dan digunakan untuk membeli kebutuhan dagang para anggota. b) Sektor Jasa, digunakan untuk membeli peralatan perbengkelan pada jasa bengkel *body* motor dan mobil pada Jasa Ekspedisi. c) Sektor Rumah Tangga, digunakan untuk merenovasi rumah, mebiayai pendidikan, persalinan, pemeblian sepeda motor dan memenuhi kebutuhan sehari-hari. 2) Kendala yang dihadapi BMT Amanah Ummah yaitu: a) Kendala dalam bidang SDM, sulitnya penambahan SDM dikarenakan sebagian calon karyawan tidak dapat memenuhi kriteria yang dibutuhkan oleh pihak BMT. b) Kendala dalam bidang Pemasaran, adanya persaingan yang kompetitif antar lembaga keuangan di suatu daerah tersebut. c) Kendala dalam bidang Operasional, adanya pembiayaan yang tidak lancar yang dilakukan oleh sebagian anggota BMT. Adapun upaya yang dilakukan untuk mengatasi kendala tersebut yaitu dengan mengikuti Job Fair, memberikan beasiswa, meningkatkan pelayanan dengan mempercepat pembiayaan dan melakukan pendekatan secara persuasif terhadap anggota yang tidak lancar agar dapat mengembalikan pembiayaan.

Kata Kunci: *BMT, Pembiayaan, Kendala, Upaya Mengatasi Kendala.*

ABSTRACT

This study aims to determine: (1) the role of sharia financing products to the business development of society, (2) to find out the obstacles that is being faced and how to overcome it on BMT Amanah Ummah Kartasura. This research uses a qualitative model with data collection techniques, using interview method, observation and documentation. The analysis technique of the qualitative data is by triangulation of source, method, time and theory. Data mostly obtained from interviews with the BMT, members, and some documentation from BMT Amanah Ummah. The results of the research are: 1) BMT positively contributes to the welfare of the community in various sectors: a) Trade Sector, financing is used for additional business capital and used to purchase members trade needs. b) Service Sector, used to buy workshop equipment on motorcycle and car body workshop services on Expeditionary Services. c) Household sector, used to renovate the house, finance education, childbirth, motorcycle bike and meet daily needs. 2) Obstacles faced by BMT Amanah Ummah: a) Obstacles in the field of human resources, the difficulty of adding human resources due to some prospective employees couldn't meet the criteria required by the BMT. b) Constraints in the field of Marketing, the existence of competitive competition among financial institutions in an area. c) Constraints in the field of Operations, the existence of non-current financing made by some members of BMT. The efforts made to overcome these obstacles is by joining the Job Fair, providing scholarships, improve services by accelerating finance and persuasive approach to members who are not capable in order to restore the financial.

Keywords: *BMT, Financing, Constraints, Efforts to Overcome Constraints.*